



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS DO PLANALTO CATARINENSE
SICOOB CREDIPLANALTO SC/RS
CNPJ: 01.389.651/0001-88

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL
(Em Reais)

	09/2025	08/2025	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	22.585.698	21.437.151	1.148.547	5%
Operações de Crédito	17.233.364	16.460.507	772.857	5%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	863.562	273.017	590.544	216%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	1.797.225	1.714.811	82.414	5%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.691.548	2.988.816	(297.268)	-10%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(14.544.879)	(13.511.448)	(1.033.430)	-8%
Operações de Captação no Mercado	(13.410.143)	(12.403.495)	(1.006.648)	-8%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.134.736)	(1.107.953)	(26.783)	-2%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	8.040.819	7.925.702	115.117	1%
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS	(3.845.539)	(4.464.750)	619.211	14%
Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(3.865.650)	(4.516.070)	650.419	14%
(-) Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	20.111	51.319	(31.208)	-61%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.195.281	3.460.952	734.328	21%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(4.257.265)	(4.074.098)	(183.167)	-4%
Rendas de Tarifas Bancárias	199.680	201.466	(1.787)	-1%
Receitas de Prestação de Serviços	1.635.644	1.660.880	(25.236)	-2%
Despesas de Pessoal	(3.383.882)	(3.015.380)	(368.503)	-12%
Outras Despesas Administrativas	(2.298.945)	(2.171.965)	(126.980)	-6%
Despesas Tributárias	(88.427)	(80.014)	(8.413)	-11%
Outras Despesas Operacionais	(913.113)	(1.051.847)	138.734	13%
Outras Receitas Operacionais	591.779	382.762	209.017	55%
PROVISÕES	(20.111)	(51.319)	31.208	61%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(20.111)	(51.319)	31.208	61%
RESULTADO OPERACIONAL	(82.096)	(664.465)	582.369	88%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(6.047)	(2.002)	(4.046)	-202%
Lucros em Transações com Valores e Bens	8.109	-	8.109	-
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(1.435)	-	(1.435)	-
Ganhos de Capital	355	272	83	30%
(-) Perdas de Capital	(6.600)	(1.230)	(5.370)	-436%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(6.476)	(1.044)	(5.432)	-520%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	(88.144)	(666.467)	578.323	87%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(49.136)	(304.568)	255.431	84%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(30.028)	(189.604)	159.576	84%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(19.108)	(114.963)	95.855	83%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(420.287)	(405.901)	(14.386)	-4%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	(557.567)	(1.376.936)	819.369	60%
JUROS AO CAPITAL	(1.309.227)	(1.228.773)	(80.454)	-7%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	(1.866.794)	(2.605.709)	738.915	28%

Ana Paula Furtado
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0

Ouvidoria SICOOB
Reclamações, elogios e sugestões.
Atendimento nos dias úteis das 8h às 20h no telefone 0800 725 0996
Demonstrativo elaborado pelo Sicoob Confederação - CSC Processos Empresariais



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS DO PLANALTO CATARINENSE

SICOOB CREDIPLANALTO SC/RS

CNPJ: 01.389.651/0001-88

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	09/2025	08/2025
ATIVO	1.625.939.648,30	1.573.797.979,26
DISPONIBILIDADES	12.123.452,59	12.053.333,98
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	1.373.004.285,09	1.286.445.206,98
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	30.690.385,80	335.202,90
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	5.083,36	5.022,09
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	212.401.011,36	194.153.047,16
Operações de Crédito	1.099.498.491,24	1.072.280.992,88
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	81.317.516,81	68.702.053,88
Outros Ativos Financeiros	4.367.857,17	4.499.349,39
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE	(55.276.060,65)	(53.530.461,32)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS	188.760.080,02	224.490.423,97
RESULTADOS ABRANGENTES		
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	117.818.602,48	154.412.447,03
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	70.941.477,54	70.077.976,94
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	22.556.525,16	22.556.525,16
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	22.556.525,16	22.556.525,16
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	4.531.020,00	4.213.538,13
OUTROS ATIVOS	6.123.543,43	6.206.856,84
IMOBILIZADO DE USO	32.277.257,38	31.051.439,31
INTANGÍVEL E ÁGIO	407.829,33	419.448,96
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(13.844.344,70)	(13.638.794,07)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(13.541.904,13)	(13.331.071,52)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(302.440,57)	(307.722,55)
TOTAL DO ATIVO	1.625.939.648,30	1.573.797.979,26
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.625.939.648,30	1.573.797.979,26
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	1.454.884.581,43	1.401.371.130,19
DEPÓSITOS	1.078.959.718,91	1.043.476.810,99
Depósitos à Vista	153.181.456,24	152.337.885,52
Depósitos Sob Aviso	86.589,15	85.545,56
Depósitos à Prazo	925.691.673,52	891.053.379,91
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	162.626.107,32	158.675.544,58
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	162.626.107,32	158.675.544,58
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	173.254.221,90	161.916.812,05
Outras Relações Interfinanceiras	2.943,82	80,07
Repasses Interfinanceiros	173.251.278,08	161.916.731,98
OUTROS PASSIVOS	31.212.062,58	28.672.087,94
Outros Pasivos Financeiros	-	81.116,18
Obrigações por Empréstimos e Repasses	8.358.298,32	7.621.346,74
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	384.931,05	380.643,18
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	2.927.182,09	2.864.144,43
Outras Obrigações	19.541.651,12	17.724.837,41
PROVISÕES	8.832.470,72	8.629.874,63
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	1.163.519,91	1.141.193,58
Provisão para Pagamento a Efetuar	6.692.963,13	6.512.693,37
Provisão para Contingências	975.987,68	975.987,68
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	175.418.143,61	174.923.131,79
CAPITAL SOCIAL	99.217.950,80	98.726.138,90
RESERVAS DE SOBRAS	84.074.123,08	84.070.923,16
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	(7.873.930,27)	(7.873.930,27)
CONTAS DE RESULTADO	(4.363.076,74)	(2.496.282,72)
RECEITAS	86.210.005,89	57.039.908,93
DESPESAS	(90.573.082,63)	(59.536.191,65)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.625.939.648,30	1.573.797.979,26

Ana Paula Furtado

Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto

Contadora - CRC/MG 082.177-O

Ouvidoria SICOOB

Reclamações, elogios e sugestões.

Atendimento nos dias úteis das 8h às 20h no telefone 0800 725 0996

Demonstrativo elaborado pelo Sicoob Confederação - CSC Processos Empresariais